

Dokument med central information

FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Kapitalforening Formuepleje Fokus, Afdeling Formuepleje Fokus KL

Formuepleje A/S

ISIN: DK0060498509

formuepleje.dk

For mere information kontakt Formuepleje på telefonnr. +45 87 46 49 00.

Afdelingen administreres af Formuepleje A/S. Formuepleje A/S er godkendt i Danmark og reguleret af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse 18 januar 2023

Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være svært at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Kapitalforening (AIF)

Løbetid: Afdelingen er oprettet uden ophørsdato. Der kan dog træffes beslutning på generalforsamlingen om ophør af afdelingen, hvis betingelserne derfor er opfyldt. Betingelser og stemmeretigheder kan findes i afdelingens vedtægter på www.formuepleje.dk

Mål: Afdelingen investerer ud fra et princip om absolut afkastmål.

Afdelingen investerer overvejende i danske realkreditobligationer for egne og lånte midler. Afdelingen kan dog investere i obligationer optaget til handel på et reguleret marked, likvide midler herunder valuta, eller finansielle instrumenter omfattet af bilag 2 til lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter (FIA).

Afdelingen anvender gearing og forsøger dermed gennem låntagning at øge det forventede afkast. Afdelingen kan optage lån svarende til fem gange formuen. Afdelingen kan som led i investeringsstrategien og i forbindelse med porteføljeplejen gøre brug af afledte finansielle instrumenter med henblik på risikodækning, optimering af afdelingens afkast og risikoprofil, afdækning af valutakurs risiko eller til gearing af egenkapitalen. For at fastholde afdelingens risikoprofil har bestyrelsen fastsat rammer for, hvor meget afdelingen kan investere i de enkelte positioner. De præcise rammer fremgår af Investoroplysningerne. Faktorer som aktiv sammensætning, gearing og generelle markedsudsving vil påvirke risikoen i afdelingen. Det betyder, at afkastet i afdelingen kan afvige fra målsætningen om et positivt afkast. Afdelingen har ikke noget benchmark.

Du kan under normale omstændigheder sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs på de dage, hvor bankerne holder åbent.

Afdelingen geninvesterer afkastet og udbetaler ikke udbytte.

Påtænkt detailinvestor: Denne afdeling har en anbefalet investeringsperiode på 4 år og er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for de 4 år.

Depositar: Danske Bank A/S

Yderligere informationer: Investoroplysninger, regnskaber, yderligere informationsmateriale samt vedtægter, seneste pris (NAV) kan findes på formuepleje.dk. Materialet findes på dansk.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



I forbindelse med Risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsbevægelser, så du kan miste noget af eller hele din investering.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få? (forsættelse)

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringshorisont: 4 år

Investering = DKK 10.000

Scenarier

Hvis du sælger efter 1 år Hvis du sælger efter 4 år

Minimum		Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste noget af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK6.800	DKK4.450
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-32,0%	-18,3%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK6.820	DKK6.050
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-31,8%	-11,8%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK10.220	DKK11.610
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,2%	3,8%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK11.350	DKK13.000
	Gennemsnitligt afkast hvert år	13,5%	6,8%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 4 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 10.000. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet. Stress-scenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at Formuepleje Fokus ikke er i stand til at betale dig. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør.

Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Formuepleje A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Formuepleje A/S er administrationsselskab for afdelingen, og afdelingens midler er placeret i sin egen juridiske enhed, hvor aktiverne opbevares adskilt hos et depotselskab (depositar) godkendt af Finanstilsynet. Afdelingen (produktet) er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller garantiordning. Formuepleje A/S har ikke nogen forpligtelse til at foretage udbetalinger, og investorerne kan lide tab, hvis produktet ikke er i stand til at foretage udbetaling.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY - Reduction in Yield) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i to forskellige investeringsperioder. Det forudsættes, at du investerer DKK 10.000, ligesom i afsnittet "Resultatscenarier" ovenfor. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden. Det kan derfor afvige fra, hvad du faktisk kommer til at betale.

Omkostninger over tid

	Hvis du sælger efter 1 år	Hvis du sælger efter 4 år
Samlede omkostninger	DKK270	DKK1.160
Årlig omkostningsvirkning (*)	2,7% p.a.	2,5% p.a.

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperiode. For eksempel viser det, at hvis du sælger efter den anbefalede investeringsperiode i det moderate scenarie, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 6,3 % før omkostninger og 3,8 % efter omkostninger.

Table 2: Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger		Hvis du sælger efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves udelukkende de afledte handelsomkostninger ved emission. Distributøren, der sælger dig produktet, kan tage yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	0,40%
Exitomkostninger	Der opkræves udenlukkende de afledte handelsomkostninger ved indløsning. Distributøren, der sælger dig produktet, kan tage yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	0,40%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets årlige løbende administrationsomkostninger. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste kalenderår.	1,99%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostningerne ved køb og salg af underliggende investeringer i afdelingen.	0,27%
Yderligere omkostninger		
Resultatgebyrer	Der afregnes resultathonorar på 10% af afkast over High Water Mark, dog kun såfremt afkast overstiger hurdlerate på 4% p.a.. Er afkast under afregnes negativt resultathonorar dog max 0,42% p.a.. Se mere om High Water Mark under afsnittet Andre relevante oplysninger.	-

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Afdelingen har ikke et minimum for, hvor længe investeringen skal holdes, men den er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor den anbefalede investeringshorisont.

Den anbefalede investeringshorisont er baseret på afdelingens tabsrisiko.

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S. Du kan under normale omstændigheder handle investeringsbeviser til den aktuelle emission/indløsningskurs på alle bankdage.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller over Formuepleje A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til Formuepleje A/S, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus C eller via e-mail til klageansvarlig@formuepleje.dk. Læs mere om, hvordan du klager på formuepleje.dk/kontakt/klagevejledning/.

Andre relevante oplysninger

Yderligere produktoplysninger og dokumenter er tilgængelig online på <https://formuepleje.dk>

Afdelingens historiske resultater fra afdelingens start kan finde på www.formuepleje.dk/fonde/

Afdelingen betaler et Resultatafhængigt honorar baseret på High Water Mark. High Water Mark er defineret som det højeste af enten afdelingens tidligere High Water Mark eller indre værdi ved seneste afregning opskrevet med hurdlerate 1 måned frem. Der betales først resultatafhængigt honorar, når den indre værdi er højere end High Water Mark. Anvendelsen af High Water Mark sikrer, at der kun afregnes resultatafhængigt honorar, når foreningens formue har opnået en positiv værdistigning over hurdlerate, og at der ikke udbetales resultatafhængigt honorar af det samme afkast mere end en gang. Leveres der et afkast under High Water Mark udbetales negativt resultathonorar. Læs mere om omkostninger på formuepleje.dk/fonde/omkostninger/.